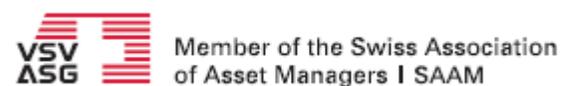




# SOAVE PRIVATE INVESTORS

BROCHURE INFORMATIVA  
1Q 2021





## Un progetto partito da lontano



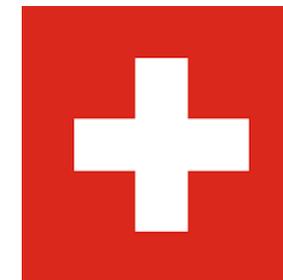


## INDIPENDENTI E OLISTICI

### Il family office

- Utilizza le **banche** come uno **strumento** a disposizione del cliente per la custodia dei titoli e l'operatività
- **Prende le decisioni di investimento** (in delega o di comune accordo con il cliente) e le comunica alla banca
- Opera in un mercato aperto come figura istituzionale: **il cliente accorcia la filiera distributiva** come se fosse lui stesso un soggetto professionale o istituzionale risparmiando costi e guadagnando in personalizzazione.

***Il family office non viene remunerato dai prodotti, ma da una commissione forfettaria e omnicomprensiva pattuita con il cliente per la gestione personalizzata dei suoi averi e di tutti i servizi connessi***



FAMILY OFFICE

Sinonimi utilizzati

- **GESTORE PATRIMONIALE**
- **FIDUCIARIA FINANZIARIA**
- **GESTORE INDIPENDENTE**
- **FIM (financial intermediary)**
- **EAM (external asset manager)**





## IL FAMILY OFFICE

- **Non detiene** i capitali del cliente, ruolo svolto dalla banca depositaria
- **Non può disporre** dei capitali del cliente, attività unicamente in capo al cliente
- **Non si intesta i capitali:** il conto gestito rimane intestato al cliente

## IL FAMILY OFFICE SI OCCUPA DI ...

- **Prendere le decisioni di investimento**, in totale assenza di conflitto di interesse
- **Impartire gli ordini alla banca** su come investire i capitali del cliente in base al mandato scelto (delega totale o consulenza)
- **Dare una visione globale** sulla situazione complessiva del patrimonio del cliente
- **Esercitare una supervisione super partes**
- **Tutelare il cliente nei confronti di tutti gli interlocutori legati al patrimonio**

## IN DEFINITIVA:

- **Ventaglio di servizi più ampio**
- **Controllo e contenimento dei costi**
- **Maggiore trasparenza, tutela e assenza di conflitti di interesse**





Soave Private Investors offre servizi a 360 gradi legati a qualunque necessità economica e finanziaria del cliente, sia essa diretta o indiretta.

**I macro settori in cui operiamo sono:**



## WEALTH MANAGEMENT

(Gestione patrimoniale)



## FAMILY OFFICE

(Tutela e ottimizzazione patrimonio)



## WEALTH PLANNING

(Tutela e passaggio generazionale)



## TAX & BUSINESS ADVISORY

(Consulenza fiscale personale e aziendale)



## CONSULENZA GENERALE / NUOVE OPPORTUNITÀ



## WEALTH MANAGEMENT

### Gestione patrimoniale d'eccellenza

- **Discrezionale:** delega delle decisioni di investimento, basate sull'allocazione decisa dal comitato di investimento di Soave
- **Discrezionale su misura:** possibilità di inserire restrizioni o desiderata misurabili e quantificabili
- **Consulenza su misura:** per rispondere alle esigenze dei clienti più qualificati

## FAMILY OFFICE

### Analisi della situazione finanziaria globale del cliente

- *Analisi e ottimizzazione della situazione finanziaria globale (asset bancabili, immobili, quote societarie, ecc.)*
- *Produzione di reporting consolidati*
- *Analisi dell'asset allocation, dei rischi e della performance risk-adjusted*
- *Analisi e ottimizzazione dei costi bancari e dei singoli investimenti*
- *Comparazione dei singoli gestori e degli istituti bancari ponderata per il rischio*

### Analisi dei costi

- *Scomposizione dei costi occulti e analisi dei costi reali (Mifid II)*
- *Comparazione delle condizioni tra gli istituti bancari*
- *Supporto nella negoziazione di condizioni corrette presso il proprio istituto bancario*





## WEALTH PLANNING

### Pianificazione patrimoniale e successoria

- Pianificazione finanziaria
- Tutela e passaggio generazionale
  - Trust
  - Fondazioni
  - Polizze assicurative
- Relocation
- Azienda di famiglia



## TAX & BUSINESS ADVISORY

### Gestione degli aspetti fiscali

- Produzione dichiarazione fiscale (quadro RW)
- Produzione di un unico quadro RW anche in caso di più rapporti bancari esteri
- Supporto nel recupero dell'imposta alla fonte nei diversi paesi
- Analisi fiscale globale al fine di eliminare le inefficienze dovute alle varie tipologie di investimento
- Accesso a fiduciarie statiche a condizioni privilegiate



## TAX & BUSINESS ADVISORY

### Gestione delle società e della liquidità aziendale

- *Gestione della tesoreria con bassa volatilità e liquidità garantita*
- *Protezione dal bail-in*
- *Esenzione da tassi di interesse negativi sulla liquidità\**
- *Moduli d'investimento specifici dedicati alle società (High Dividend Europe e Global)*
- *Creazione di strutture basate sulla legislazione del paese d'origine (Holding)*
- *Piano di separazione tra patrimonio dell'imprenditore e della società*

### Piattaforme di trading automatico

- *Accesso a piattaforme di trading a condizioni preferenziali*
- *Accesso a trading algoritmici dei nostri partner su diverse coppie valutarie*

### Criptovalute

- *Accesso a trading algoritmico su criptovalute*
- *Accesso a trading di criptovalute in banche regolamentate in Svizzera*
- *Creazione di certificati personalizzati*
- *Accesso a gestioni patrimoniali in criptovalute o ibride*
- *Creazione di portafogli misti su misura*





## CONSULENZA GENERALE

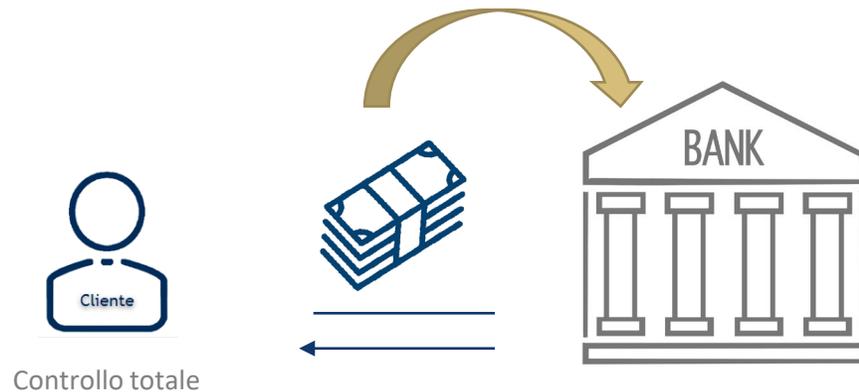
### Accesso al mercato globale e guida alla libera scelta dell'istituto bancario

- Guida alla selezione dei migliori fondi di investimento
- Accesso a fondi istituzionali (non retail) in architettura aperta (nessun conflitto di interesse)
- Accesso alle varie tipologie di servizio a prezzi istituzionali (forex, transazioni)
- Accesso alla ricerca e alle visioni di mercato dei principali istituti bancari (visione olistica)
- Creazione di prodotti strutturati su misura
- Scelta dell'istituto bancario più adatto alle reali esigenze del cliente





LA BANCA offre o distribuisce tutti i servizi ed incassa il 100% delle commissioni pagate dal cliente per:



- Custodia e operatività
- Vendita prodotti direttamente gestiti e/o distribuiti
  - *Gestioni patrimoniali e contratti di consulenza*
  - *Fondi*
  - *Polizze*

#### Inoltre

- Costi per il cliente spesso legati al patrimonio e alla strategia
- Prezzi retail
- Dichiarazione fiscale non vincolante

LA BANCA, in quanto depositaria, è responsabile dei capitali liquidi depositati. Il rischio è legato alla capitalizzazione della banca rispetto alle proprie attività ponderate per il rischio.



**SOAVE PRIVATE INVESTORS** separa i servizi bancari da quelli di gestione, i costi si dividono di conseguenza

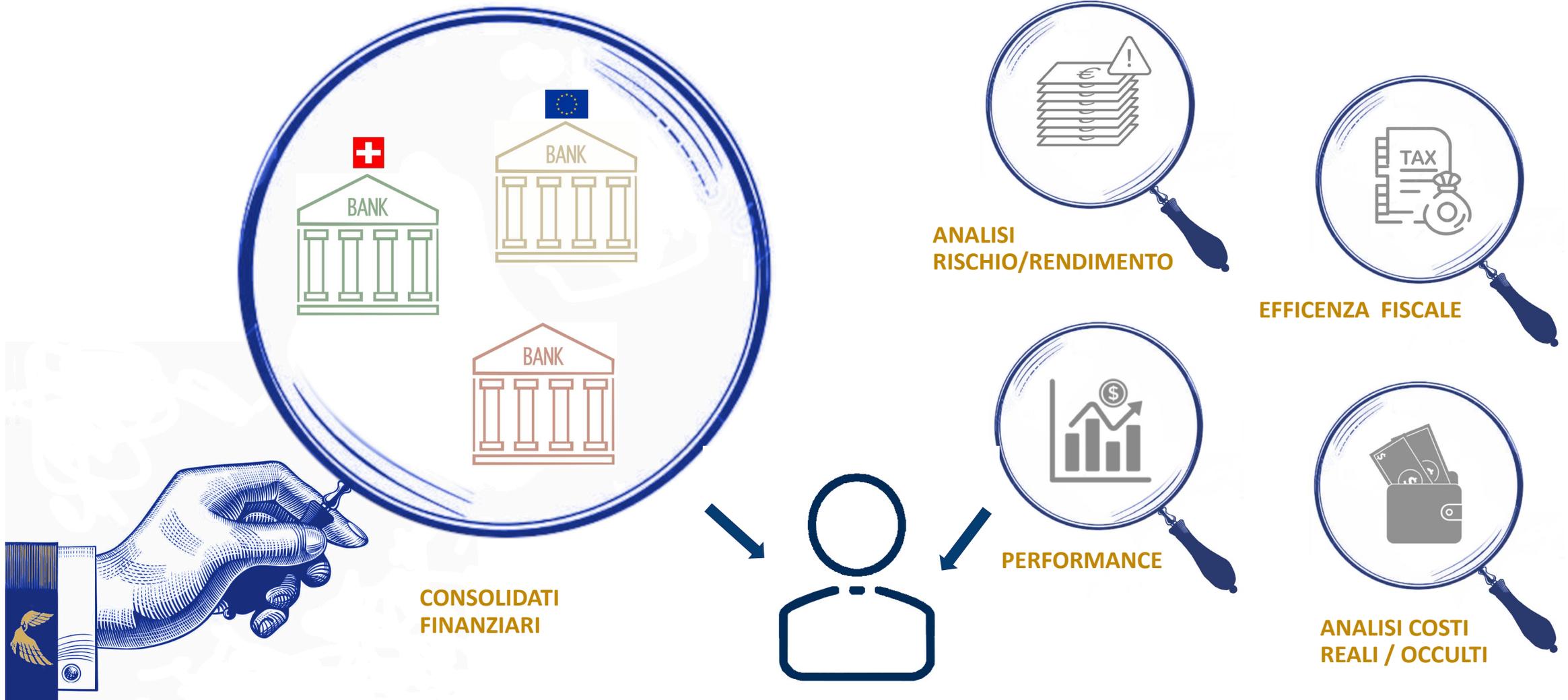


«Il family office riporta equilibrio negoziale tra la proprietà degli assets e i servizi patrimoniali»

- La banca è uno strumento a disposizione del cliente, che beneficia degli accordi istituzionali di SOAVE con l'istituto bancario
- Gestione patrimoniale indipendente basata su
  - *Analisi macro e microeconomica dei principali istituti di ricerca globali*
  - *Rigido processo di selezione dell'universo investibile*
  - *Accesso diretto ai gestori e alle strategie dei fondi d'investimento*
- Eliminazione della catena distributiva e accesso a prezzi istituzionali
  - *Polizze: tramite broker, fino a -50%*
  - *Forex fino -80%*
- Costi per il cliente non legati a patrimonio/strategia, ma forfettari e omnicomprensivi
- Dichiarazione fiscale legalmente valida



## Cliente al centro e controllo totale



# STILE E PRINCIPI DI INVESTIMENTO DI SOAVE PRIVATE INVESTORS



Accesso alla ricerca macro e microeconomica di primari istituti di ricerca globali e dei partner

## COMITATO DI INVESTIMENTO SOAVE

- Forti competenze macro e specialistiche
- Processo di investimento disciplinato

Relazione diretta con i team di gestione dei fondi utilizzati



## ASSET ALLOCATION STRATEGICA

coerente con i target di rischio/rendimento di lungo periodo espressi dalla clientela

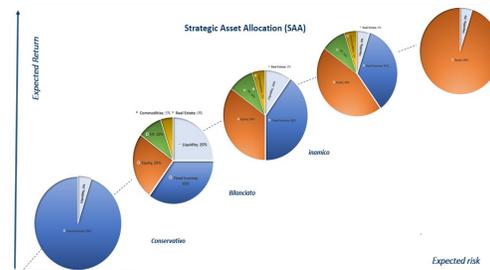
## ASSET ALLOCATION TATTICA

per sfruttare le opportunità di mercato di breve e medio termine

I fondi utilizzati devono superare una rigida selezione basata su parametri qualitativi e quantitativi, oltre alla possibilità di accedere con regolarità alle informazioni su portafoglio e strategia di investimento

Logos included: UBS, CREDIT SUISSE, J. SAFRA SARASIN, PKB, CORNER, BancaStato, Swissquote, RAIFFEISEN, Julius Bär, DUKASCOPY, IGT.

E molte altre..



Composizione portafoglio modello	Conservativo	Bilanciato
<b>LIQUIDITA'</b>	<b>13.8%</b>	<b>5.9%</b>
EURO	6.5%	1.1%
USD	1.4%	1.3%
CHF	5.9%	3.6%
<b>BOND</b>	<b>45.0%</b>	<b>43.0%</b>
Druid ICAV - Lordinium Global Bonds Fund	38.6%	37.0%
Pictet - Chinese Local Currency Debt EUR	2.6%	2.3%
SWAN Bond Enhanced	2.7%	2.7%
Candriam Bond Global High Yield	1.0%	1.0%
<b>EQUITY</b>	<b>33.2%</b>	<b>42.8%</b>
Druid ICAV - Lordinium Global Equities Fund	19.4%	26.3%
Bakersteel Global Precious Metal Fund	2.2%	2.7%
iShares MSCI EMU Small Cap UCITS ETF	2.1%	2.1%
BNP Paribas Funds US Small Cap	2.0%	2.0%
Credit Suisse (Lux) Environmental Impact Equity	1.1%	1.7%
WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF	0.0%	0.0%
Green Stock Selection 20.12.2023	1.0%	1.0%
Vontobel Put Warrant S&P500 (2'800)	0.0%	0.0%
VONTOBEL PUT WARRANT S&P500 2800 (6.21)	0.1%	0.1%
PUT SPREAD USD 2.50 6 M	0.1%	0.1%
Forum One VCG Partners Vietnam Fund	1.9%	2.4%
Vitruvius Greater China Equity /BI EUR	2.2%	3.5%
VTB Capital IM Russian Market Fund	0.9%	1.0%
<b>ALTERNATIVE INVESTMENTS</b>	<b>5.8%</b>	<b>6.3%</b>
White Fleet IV - Algorithmic Evo Fund	0.0%	0.0%
Memmon Fund - European Market Neutral	1.3%	1.3%
Gam Long Short / Star Lux - European Alpha	0.9%	1.4%
Lukb Autocallable Multi Rev Conv	2.0%	2.0%
MS Worst of Cap Protec- BP, OIX, FP, XOM (OIL)	1.6%	1.5%
<b>COMMODITIES</b>	<b>2.2%</b>	<b>2.0%</b>
ETFS USD COPPER	2.2%	2.0%

- Monitoraggio costante di rischio e rendimento
- Reporting regolare corredato da analisi di attribuzione e confronto delle performance



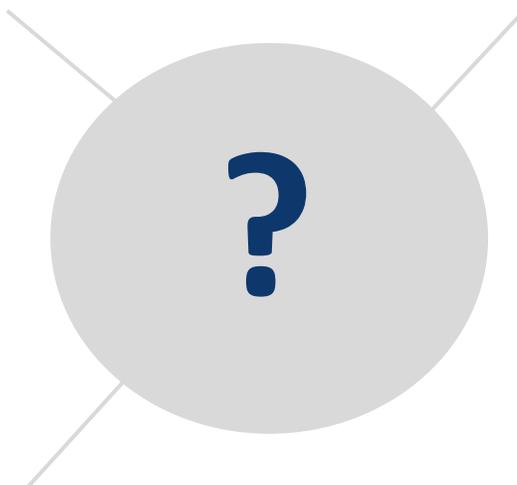
## FAQ: Le domande più frequenti

### **Posso lavorare con Soave Private Investors tramite la mia banca?**

*Sì, qualora il conto sia presso una banca con la quale abbiamo siglato un accordo istituzionale. In caso contrario possiamo aiutare nella scelta di un nuovo istituto bancario e occuparci di tutte le formalità.*

### **Soave Private Investors può movimentare direttamente i capitali del cliente?**

*No, gli averi sono depositati a nome dei clienti, presso primarie banche svizzere con le quali siamo convenzionati. Soave può unicamente dare ordini di borsa all'istituto bancario, su delega del cliente.*



### **Quali vantaggi comporta avere il conto in CH?**

*La Svizzera detiene solamente capitali ufficialmente dichiarati (white list), grazie allo scambio automatico di informazioni è possibile avere una carta di credito, eseguire bonifici e investimenti, ricevere prestiti come nella banca del paese di residenza.*

*Numerosi sono i vantaggi nel detenere un conto presso una banca in Svizzera, tra cui:*

- *Stabilità del sistema bancario e del governo Svizzero*
- *Lunga tradizione e know-how nel private banking*
- *Banche solide e fortemente capitalizzate*
- *Assenza di bail-in*
- *Scelta di prodotti di investimento molto ampia*
- *Confidenzialità*
- *La Svizzera non è membro dell'UE ed ha quale propria moneta il franco svizzero*



## FAQ: Le domande più frequenti

***Diventando cliente di Soave, il mio rischio aumenta?***

*No, il rischio per il cliente rimane sempre e comunque legato alla banca depositaria.*

***Ho una polizza, posso usufruire dei vantaggi del family office?***

*Si, e con numerosi vantaggi, a patto che la compagnia assicurativa sia accreditata con Soave o l'istituto bancario scelto.*



***Ho una relazione intestata a una fiduciaria statica, posso usufruire dei vantaggi del family office?***

*Si, Soave ha importanti contratti istituzionali con i maggiori attori presenti sul mercato.*

***Quali sono i passi necessari per diventare cliente di Soave Private Investors?***

*Se i capitali sono già depositati in Svizzera e la banca in questione è accreditata, oltre ai nostri contratti bisogna firmare unicamente una procura amministrativa. In caso contrario Soave intraprenderà tutti i passi necessari per l'apertura di un nuovo conto bancario presso un istituto gradito al cliente.*



*Per dettagli supplementari non esitate a contattarci tramite l'apposita sezione del nostro sito internet oppure scrivendo a [onboarding@soavepi.com](mailto:onboarding@soavepi.com)*

*Senza impegno siamo a vostra disposizione per rispondere alle vostre domande nella forma a voi più consona (telefono, skype, Zoom, incontro, ecc).*

La presente pubblicazione è distribuita da SOAVE Private Investors SA e descrive l'attività della società. Pur ponendo la massima cura nella predisposizione e considerandone affidabili i contenuti, SOAVE Private Investors SA non si assume alcuna responsabilità in merito all'esattezza, completezza e attualità dei dati e delle informazioni contenuti nella presente pubblicazione, ovvero presentati da altre pubblicazioni utilizzati ai fini della sua predisposizione. Di conseguenza, SOAVE Private Investors SA declina ogni responsabilità per errori e/o omissioni. La presente pubblicazione viene diffusa a mero scopo informativo e illustrativo e non costituisce in alcun modo offerta o promozione di prodotti o servizi finanziari. SOAVE Private Investors SA non potrà essere ritenuta responsabile, in

tutto o in parte, per i danni derivanti dall'uso, in qualsiasi forma o per qualsiasi finalità, dei dati e delle informazioni contenuti nella presente pubblicazione.

La riproduzione è consentita unicamente nella sua interezza ed esclusivamente citando il nome di SOAVE Private Investors SA, e resta in ogni caso vietato qualsiasi utilizzo commerciale. La presente pubblicazione è destinata all'uso interno. Soave Private Investors SA ha la facoltà di agire in base a, o di servirsi di, qualsiasi elemento sopra esposto e/o di qualsiasi informazione a cui tale materiale si ispira e può occasionalmente, a proprio insindacabile giudizio, assumere posizioni lunghe o corte con riferimento ai prodotti finanziari eventualmente menzionati nella presente pubblicazione. In nessun caso e per

nessuna ragione SOAVE Private Investors SA sarà tenuta, nell'ambito dello svolgimento della propria attività di gestione o nell'ambito della prestazione di servizi di investimento, ad agire conformemente, in tutto o in parte, alle opinioni riportate nella presente pubblicazione.

